Bijlage: Overzicht en reactie inzake de aanbevelingen van de Commissie Structuur Nederlandse banken

Aanbeveling	**Reactie**
1. Streef naar een bankensector in Nederland die dienstbaar en stabiel is.	Het kabinet onderschrijft deze aanbeveling en voert hierop beleid. Inzake dienstbaarheid wordt gewezen op onder meer toezicht op productontwikkeling en de introductie van de eed of belofte. Inzake stabiliteit worden onder meer eisen gesteld aan banken inzake kapitaal en afwikkeling (zie ook §2.1).
2. Bevorder de ontwikkeling van een bancaire sector die zo divers mogelijk is.	Het kabinet onderschrijft deze aanbeveling en beoogt de diversiteit te bevorderen door het creëren van de juiste condities in markt en toezicht (zie ook §2.3).
3. Versterk de concurrentie in het Nederlandse bankwezen door: a. Nieuwe, alternatieve financieringsvormen, zoals kredietunies, crowd funding, de onderhandse markt en MKB-obligaties te bevorderen. b. Banken te verplichten een standaardversie aan te bieden van ingewikkelde consumentenproducten. c. Het wegnemen van het fundingvoordeel van de systeembanken als gevolg van de impliciete overheidsgarantie. d. Versterken van de Interne Markt voor bancaire dienstverlening door	Het kabinet onderschrijft de aanbeveling om de concurrentie in het Nederlandse bankwezen te versterken (zie ook § 2.3). a. Het kabinet ondersteunt – conform het regeerakkoord – alternatieve financieringsvormen zoals kredietunies, crowdfunding en MKB-obligaties via promotie, het wegnemen van belemmeringen in regelgeving en door inzet van kennis en bestaande instrumenten. b. Aangezien de doelstelling van standaardproducten wordt onderschreven, is het kabinet voornemens om nader te bestuderen hoe criteria kunnen worden vastgesteld waaraan standaardproducten moeten voldoen om, in aanvulling op de reeds bestaande maatregelen, een verdere bijdrage te leveren aan de versterking van de positie van de klant. Naar aanleiding van dat onderzoek wil het kabinet in gesprek met stakeholders bezien hoe hieraan vervolg kan worden gegeven. c. Op 27 juni jl. heeft de Ecofin Raad een politiek akkoord bereikt inzake de herstel- en afwikkelrichtlijn voor banken. Dit akkoord bevat onder meer een bail-in regime, waardoor het fundingvoordeel van de systeembanken als gevolg van de impliciete overheidsgarantie sterk zal afnemen. d. Het kabinet zet zich in voor een stapsgewijze totstandkoming van de

invoering van de bankenunie. e. Privatiseren op enigerlei wijze van ABN AMRO en SNS Reaal zodra de omstandigheden dit toelaten.	bankenunie. e. Het kabinet is van plan ABN AMRO en SNS Reaal te verkopen, zodra de omstandigheden dit toelaten. Zie voor de verdere uitwerking van de toekomstplannen de brief inzake "Toekomstplannen financiële instellingen ABN AMRO, ASR en SNS REAAL" die op zeer korte termijn naar de Kamer zal worden gezonden.
4. Versterk de governance bij banken door het toezicht van raden van commissarissen te intensiveren.	Het kabinet onderschrijft deze aanbeveling en heeft hierop beleid ontwikkeld. Sinds 1 juli 2012 is de geschiktheidseis expliciet van toepassing verklaard op leden van raden van commissarissen of raden van toezicht en is daarbij onder andere aangegeven dat commissarissen ook op professioneel gedrag worden getoetst, waaronder mede wordt verstaan dat ze voldoende beschikbaar zijn voor hun functie. De eisen aan deze strenge geschiktheidstoets staan opgenomen in de beleidsregel geschiktheid 2012. Daarin is ook opgenomen dat de toetsing van geschiktheid ook geschiedt met inachtneming van de samenstelling en het functioneren van het collectief.
5. a. Richt een Nationaal Hypotheek Instituut op om hypothecaire kredieten van banken te kunnen overhevelen naar institutionele beleggers om de beschikbaarheid en tariefstelling van hypotheekfinanciering te verbeteren. b. Verlaag de wettelijke maximumnorm voor hypothecaire kredietverstrekking (LTV-ratio) geleidelijk en afhankelijk van de ontwikkeling van de huizenprijzen naar 80% van de marktwaarde om het risicoprofiel van banken te beperken. c. Combineer dit met gerichte hervormingen van de woningmarkt en een vorm van bouwsparen.	a. De optie van oprichting van een Nationaal Hypotheek Instituut wordt nader onderzocht, waarbij uitgangspunt is om de additionele risico's voor de overheid en risico's voor de concurrentie zoveel mogelijk te beperken. b. Het kabinet verlaagt de LTV stapsgewijs naar 100% in 2018. Op termijn is een verdere daling vanuit het oogpunt van consumentenbescherming, maar ook voor een meer gezonde bankbalans, wenselijk, mits dit geleidelijk gebeurt. Bij robuust herstel van de woningmarkt zullen nadere voorstellen worden gedaan over de uiteindelijke LTV ratio en het verdere afbouwpad daartoe na 2018. c. Het kabinet is momenteel geen voorstander van vergaande additionele hervormingen van de woningmarkt.

6. a. Verbeter de stabiliteit van banken en het stelsel als geheel door versterking van de kapitaalbuffers op een wijze die niet leidt tot beperking van de kredietverlening. b. Laat alle banken die onder direct Europees toezicht komen, waaronder de Nederlandse systeembanken, op dat moment voldoen aan de kapitaalratio's van Basel III. c. Beperk de leverage van banken door invoering van een minimum leverage ratio van meer dan 3% van het balanstotaal. d. Heroverweeg de bankenbelasting omdat die contrair werkt aan de opbouw van meer eigen vermogen van banken.	a. De kapitaalbuffers worden door de implementatie van de richtlijn kapitaaleisen (CRD IV) zowel kwalitatief als kwantitatief versterkt. b. Het kabinet hecht aan een gelijk speelveld wat betreft de internationaal afgesproken regels en sluit daarbij aan. c. Gegeven de duidelijke voordelen van een leverage ratio en omwille van de consistentie van het kapitaalraamwerk is het wenselijk om, in elk geval voor de systeemrelevante instellingen, ook een hogere leverage ratio van minimaal 4% na te streven in samenhang met de stijging van de risicogewogen kapitaaleisen. d. Het kabinet is zich bewust van de verschillende nieuwe maatregelen waarmee de banken te maken hebben en zal eventuele effecten van de maatregelen nauwgezet volgen.
7. Streef in EU-verband naar een goed gestructureerd bail-in regime met een duidelijke rangorde van aansprakelijkheid van schuldeisers.	Op 27 juni jl. hebben de ministers van Financiën van de EU-landen tijdens de Ecofin Raad een politiek akkoord bereikt over een richtlijn voor herstel en afwikkeling van noodlijdende banken in de EU. Hiermee is een heldere set van regels overeengekomen voor het afwikkelen van een bank met een heldere rangorde van aansprakelijkheid van schuldeisers.
8. Voer een scheidingsverplichting in voor handelsactiviteiten van depositobanken die een bepaalde limiet te boven gaan, teneinde hun risicoprofiel structureel te beperken, in lijn met de voorstellen van de EU-commissie Liikanen. Nederlandse banken dienen zich te onthouden van speculatieve activiteiten (handel voor eigen rekening).	Het kabinet onderschrijft deze aanbeveling en stelt dat het universele bankmodel voordelen heeft die het waard zijn te behouden, onder de voorwaarde dat excessieve, voor klantbediening en balansbeheer onnodige risico's als gevolg van handelsactiviteiten worden vermeden. Hierbij volgt het kabinet de voorstellen van EU-commissie Liikanen. Daarnaast is ook het kabinet van mening dat Nederlandse banken zich dienen te onthouden van speculatieve activiteiten (handel voor eigen rekening) en is zij voornemens om te gaan kijken naar de praktische uitwerking van een dergelijk verbod op handel voor eigen rekening.

9. a. Zorg ervoor dat Nederlandse banken zo georganiseerd zijn dat zij in geval van nood kunnen worden afgewikkeld en hun systeemrelevante activiteiten kunnen worden afgescheiden. b. Verder dient een Europese resolutie-autoriteit te worden opgericht en dienen resolutieplannen te worden ontwikkeld.	a. Het kabinet ondersteunt de aanbeveling. DNB is op dit moment bezig met het opstellen van de afwikkelplannen van de Nederlandse grootbanken en zal deze nog dit jaar afronden. b. Op 10 juli jl. heeft de Europese Commissie een voorstel gepresenteerd voor oprichting van een Europees resolutiemechanisme. Een nadere uitwerking van de positie van het kabinet ten aanzien van dit voorstel wordt op korte termijn naar de Kamer gezonden.
10. a. Streef bij de vorming van de Europese bankenunie naar zoveel mogelijk gelijktijdige invoering van het Europese toezicht en resolutiemechanisme. b. Stel tevens als voorwaarde, voordat banken onder het directe toezicht van de ECB komen, een kritische beoordeling van de kwaliteit van hun activa, zo nodig gevolgd door een gedwongen herkapitalisatie. c. Een Europees depositogarantiestelsel dient het sluitstuk te zijn van de bankenunie.	a. Ook het kabinet streeft bij de vorming van de Europese bankenunie naar zoveel mogelijk gelijktijdige invoering van het Europese toezicht en het resolutiemechanisme. b. Het kabinet hecht aan strenge, diepgaande en kwantitatieve BSA. Deze zijn van cruciaal belang voor het herstel van de gezondheid en het vertrouwen inde Europese banken, alsmede een goede start van het Europees bankentoezicht en het Europees resolutiemechanisme. c. Ook het kabinet ziet een Europees depositogarantiestelsel als het sluitstuk van de bankenunie.
11. Banken dienen hun visie op de rol die zij in de samenleving willen vervullen, te expliciteren in een maatschappelijk statuut.	Het kabinet ondersteunt deze aanbeveling. Daarbij geeft het kabinet aan dat het aan de sector zelf is om hier de handschoen op te pakken en dit zelfstandig te organiseren.